

Inventarisatielijst

Voor het maken van een integraal financieel rapport of een bedrijfsrisicoanalyse is het essentieel dat de juiste en meest recente documentatie inzake aanwezige voorzieningen, en overige zaken die van belang kunnen zijn worden aangeleverd. Hieronder volgt een opsomming van de meest gebruikte gegevens en documenten welke benodigd zijn als uitgangspunt voor het maken van een financiële planning en risicoanalyse.

Persoonlijke gegevens

Namen en voorletters van uw gezinsleden
Geboortedata van uw gezinsleden
Naam bedrijf en contactpersoon
Adres, postcode en woonplaats
Telefoon- en faxnummers
E-mail adres
Kopie legitimatiebewijzen

Inkomensgegevens

Laatste belastingaangifte van u en uw partner
Laatste salarisstrook
Uniform Pensioen Overzicht huidig dienstverband
Uniform Pensioen Overzicht vorige dienstverbanden
Lijfrenteverzekeringen, koopsommen of bancaire lijfrente producten
(Aanvullende) Arbeidsongeschiktheidsverzekering
Inschatting van het gewenst benodigde netto besteedbaar inkomen bij pensionering, overlijden, (volledige) arbeidsongeschiktheid en werkloosheid

Vermogensgegevens

Overzicht van effectenportefeuille(s) en spaargelden
Vermogen opgebouwd in kapitaalverzekeringen en overige polissen
Overzicht van schulden met de condities waartegen de leningen zijn gesloten en het doel waaraan het geleende bedrag is besteed
Beleggingen en onroerend goed
Overzicht van participaties in bedrijven
Vermogen van uw kinderen

Bedrijfsgegevens

Uittreksel(s) Kamer van Koophandel
Meest recente jaarrekening van uw onderneming
Overzicht van de juridische structuur en de eigendomsverhoudingen
Statuten Besloten Vennootschap
Overeenkomst Vennootschap onder Firma
Management overeenkomst
Activiteiten van uw onderneming
CAO - verplichtingen
Verzamelloonstaat
Opbouw personeelsbestand

Overzicht van privé schulden aan uw onderneming
Overzicht van vordering(-en) die u privé heeft op uw onderneming
Premiebeschikking belastingdienst
Pensioenregeling
Verzekeringen
Uw plannen met de onderneming bij verkoop, arbeidsongeschiktheid en overlijden

Woning, huur of hypotheek

Hoogte huur
Service kosten huur
Actuele marktwaarde van uw woning
Hoogte van de hypothecaire geldlening(-en)
Ingangsdatum huidige hypotheek
Rentevoet van de geldlening plus einddatum rentevaste periode
Naam van de geldgever
Gegevens van vermogensopbouw voor aflossing hypotheek (verzekering, beleggingsrekening, bancaire)
Gegevens (verpande) overlijdensrisicoverzekering bestemd voor hypotheek aflossing
WOZ-waarde van de woning plus eventuele gemeentelijke bijtelling
Indien van toepassing gegevens voorgaande hypotheeken vanaf 2001
Gegevens betreffende een eventuele tweede woning (en hypotheek)

Familie en vermogen

Is er uit de familie nog vermogen te verwachten, bijvoorbeeld in de vorm van een erfenis of schenkingen?
Is er reeds vermogen ontvangen, is er sprake van onverdeelde boedel of zijn er legaten?

Erfrechtelijke positie

Huwelijkse voorwaarden, samenlevingsovereenkomst of partnerovereenkomst
Testament van u en uw partner
Eventuele schenkingen die u in het verleden heeft gedaan

Naam en adresgegevens van uw adviseurs

Bankier(-s)
Beleggingsadviseur
Belastingadviseur / Accountant
Verzekeringsadviseur
Notaris
Advocaat / Jurist
Mogelijke andere adviseurs

Wensen en doelstellingen

Welke specifieke onderwerpen wilt u voorleggen?
Welke wijzigingen zijn er de komende jaren te verwachten in uw persoonlijke financiële situatie?
Wat zijn uw financiële doelstellingen op de korte en de lange termijn?
Welke strategie hanteert u voor uw persoonlijke financiële situatie?

Tevens is er een wettelijke verplichting uw paspoort of identiteitskaart te controleren, daarom het verzoek deze mee te nemen naar het gesprek.